

Informativa ai sensi dell'art. 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali

Ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "**Regolamento GDPR**" o "**GDPR**") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito, unitamente al GDPR, "**Normativa Privacy**"), MBFACTA S.p.A. con sede in Milano, via Siusi 7 (di seguito, "**MBFACTA**"), in qualità di titolare del trattamento ai sensi della Normativa Privacy (di seguito, il "**Titolare**"), è tenuta a fornire l'informativa relativa all'utilizzo dei dati personali.

I Suoi dati personali, di cui è o entrerà in possesso MBFACTA, sono conferiti a MBFACTA nell'ambito di un rapporto di cessione di crediti in essere con il Suo fornitore, in forza del quale MBFACTA è divenuta titolare dei crediti vantati da tale fornitore nei Suoi confronti e di conseguenza Titolare del trattamento in relazione ai Suoi dati. I dati provengono di norma dal cedente del credito e potranno altresì provenire da terzi che li abbiano lecitamente acquisiti (ad esempio banche dati pubbliche e/o private tenute presso Pubbliche Autorità, Camere di Commercio, Centrale dei Rischi di Banca d'Italia, Cerved S.p.A. e altri provider accreditati che forniscono informazioni per il monitoraggio di dati economico patrimoniali).

a) Finalità del trattamento e obbligatorietà del conferimento dei dati

Tutti i dati personali vengono trattati, nel rispetto delle previsioni di legge e degli obblighi di riservatezza, nell'ambito delle attività istituzionali di MBFACTA per scopi strettamente connessi e/o strumentali e/o accessori alle seguenti finalità:

- I. finalità connesse agli obblighi previsti dalla legge (inclusi obblighi contabili e fiscali), da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di vigilanza e controllo (es. in tema di centrale rischi, usura, antiriciclaggio e antiterrorismo, oneri fiscali, assicurativi, etc.). La base giuridica del trattamento è individuata nell'adempimento di obblighi legali ai quali è soggetta MBFACTA;
- II. finalità connesse all'acquisto dei crediti da parte di MBFACTA e alla gestione del rapporto ceduto, in particolare finalità di selezione dei crediti, di esecuzione degli obblighi contrattuali, di gestione dei crediti ceduti, quali a titolo esemplificativo ma non esaustivo finalità legate alla gestione degli incassi, al pagamento e alla gestione di eventuali insoluti, alla fatturazione, al controllo dell'andamento dei rapporti e attività afferenti al controllo dei rischi di credito e frodi, nonché alla gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (i.e. diffide e attività funzionale al recupero forzoso del credito, ecc.). La base legale del trattamento è individuata nella necessità di eseguire obblighi contrattuali e/o precontrattuali nonché nel legittimo interesse del Titolare.

MBFACTA non effettua alcun trattamento dei Suoi dati per i quali sia necessario il Suo consenso.

b) Base giuridica

La base giuridica è data dall'adempimento di leggi, dall'esecuzione di obblighi contrattuali e dal legittimo interesse del Titolare.

c) Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dalla Normativa Privacy, mediante strumenti cartacei, informatici o telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alla Normativa Privacy.

Il trattamento non comporta un processo decisionale automatizzato.

d) Categorie di dati oggetto del trattamento

In relazione alle finalità sopra descritte, MBFACTA tratta i Suoi dati personali quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati anagrafici (quali, ad esempio, nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, email, data di nascita, carta di identità, tessera sanitaria, codice fiscale, stato civile, nazionalità, codice cliente), dati relativi a richieste/rapporti di credito, dati di tipo contabile.

e) Comunicazione e diffusione dei dati

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto a), i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti di MBFACTA, che opereranno in qualità di addetti autorizzati del trattamento.

Fatte salve le comunicazioni effettuate in adempimento di un obbligo di legge, regolamento o normativa comunitaria, i Suoi dati potranno essere comunicati a:

- a) altre società appartenenti al Gruppo Mediobanca;
- b) società terze cessionarie dei crediti acquistati da MBFACTA, ovvero società del gruppo di cui le stesse fanno parte, per finalità di selezione dei crediti;
- c) soggetti che supportano le attività di assicurazione del credito;
- d) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con i debitori ceduti;
- e) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di MBFACTA;
- f) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- g) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- h) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- i) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza, quali ad esempio Banca d'Italia, in forza degli obblighi normativi derivanti dalla sua qualità di intermediario finanziario (i.e. circolare di Banca d'Italia n. 139 dell'11

febbraio 1991 e successive modifiche ed integrazioni "Centrale dei rischi. Istruzioni per gli intermediari creditizi");

- j) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- k) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- l) per dar corso ad alcune specifiche operazioni per cui sia necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informazione sulla protezione dei dati).

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Mediobanca è disponibile al seguente link: <https://www.mediobanca.com/it/gruppo-mediobanca/struttura-del-gruppo.html>. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento di MBFACTA è disponibile sul sito www.mbfacta.it nella sezione "Privacy".

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione Europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dalla Normativa Privacy (fra cui le norme vincolanti d'impresa e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati da MBFACTA non sono oggetto di diffusione.

f) Data retention

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati personali saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali gli stessi sono trattati, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, in ottemperanza alle valutazioni svolte da MBFACTA;
- l'esistenza di specifici obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di antiriciclaggio, normativa in materia di servizi di investimento, normativa sul monitoraggio fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

MBFACTA adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

g) Diritti dell'interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del GDPR).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del GDPR).

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: privacy@mbfacta.it.

Il Titolare, anche tramite le strutture designate, provvederà a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla Sua richiesta.

h) Titolare del trattamento e Data Protection Officer

Il Titolare del trattamento dei dati è MBFACTA S.p.A. con sede in Milano, via Siusi 7.

MBFACTA ha designato un Responsabile della protezione dei dati personali (c.d. *Data Protection Officer*).

Il *Data Protection Officer* può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- DPO.mediobanca@mediobanca.com
- dpomediobanca@pec.mediobanca.com

MBFACTA S.p.A.